



Toelichting Financiën Pelgrimswegen naar Rome t.b.v. ALV 25 februari 2024

Datum : 02.01.2024
 Van : penningmeester (Vincent Oomen)
 Onderwerp : Resultaat 2023 en begroting 2024/2025

1. Algemeen

In de begroting 2023 zijn we uit gegaan van een “normaal” patroon t.a.v. de opzeggingen. We hoopten door meer informatie aan te bieden over meer routes, leden aan de vereniging te binden. We zijn daarin iets te optimistisch geweest, het aantal opzeggingen is groter dan verwacht.

Opvallend is dat de groei in aantal leden doorzet. Waar we 20% nieuwe leden t.o.v. de stand van 1 januari als prognose voor het komende jaar aanhielden, kan dat percentage opgehoogd worden. De ruimte voor nieuwe investeringen neemt daarmee ook toe.

Kerncijfers:

Kerncijfers	2020	2021	2022	2023	2024H	B2025
Aantal leden per 01.01.YY	1.187	1.134	1.166	1.248	1.365	1.369
Aantal leden per 31.12.YY	1.235	1.287	1.468	1.585	1.619	1.644
Winst/Verlies	5.736	-10.889	2.608	7.435	895	3.544
Algemene Reserve per 31-12	24.670	19.781	22.390	28.562	33.457	37.001
Eigen Vermogen per 31-12	34.670	23.781	26.390	32.562	33.457	37.001
EV als % netto contributie	133%	87%	82%	97%	90%	97%

(2020-2023 gerealiseerd, 2024H en B2025 Begroting)

2. Resultaattoedeling 2023

Het resultaat over 2023 komt uit op € 7.435. Het bestuur stelt voor dit toe te voegen aan de algemene reserve waarmee de kapitaalpositie van de vereniging wordt versterkt.

	€ Realisatie	€ Realisatie	€ Realisatie	€ Begroting ALV april 23	€ Realisatie
	2020	2021	2022	2023	2023
Resultaat	5.736	-10.889	2.608	-228	7.435
Totaal generaal	26.479	27.649	33.230	33.403	36.504
Resultaatsbestemming					
Bestemmingsres Website/automatisering	10.000	-6.000	0	0	0
Algemene Reserve	-4.264	-4.889	2.608	-228	7.435
Totaal	5.736	-10.889	2.608	-228	7.435
Bestemmingsreserves per 31-12					
Website/automatisering	10.000	4.000	4.000	4.000	4.000
Algemene Reserve per 31-12	24.670	19.781	22.390	22.162	28.562
Eigen Vermogen per 31-12	34.670	23.781	26.390	26.162	32.562
EV als % netto contributie	133%	87%	82%	81%	97%



3 Balans 2023 (zie bijlage 1)

De **actiefzijde** bestaat uit liquide middelen, voorraden en vorderingen.

- De **liquide middelen** worden zo veel mogelijk op een spaarrekening geparkeerd. Hierop wordt geringe rente ontvangen. De vereniging houdt geen kasmiddelen aan.
- De **voorraden** bestaan uit paspoorten, spelden, badges en wimpels. Deze worden geëvalueerd tegen inkoopkosten.
- **Mollie** heeft betrekking op de internet winkelverkoop in de maand december 2023 welke eerst in januari 2024 worden afgerekend.
- De **overige vorderingen** zijn rente-inkomsten 2023 op de spaarrekening.

De **passiefzijde** bestaat uit het Eigen Vermogen (de Algemene Reserve en de Bestemmingsreserve) en het Vreemd Vermogen (de te betalen en vooruit ontvangen posten).

Na resultaatstoedeling bedraagt de **Algemene Reserve** per 31-12-2023 € 28.562 en de **Bestemmingsreserve website/automatisering** € 4.000.

Algemene Reserve en Bestemmingsreserve vormen samen het **Eigen vermogen**

Per eind 2023 bedroeg dit € 32.562, dat is 97% van de netto contributie.

- Het **Vreemd Vermogen** is € 1.455, met name vooruitbetaalde contributies.
- De **overige te betalen posten** hebben betrekking op de betaling van declaraties of facturen die na 31-12-2023 zijn ontvangen maar betrekking hebben op het jaar 2023.

4 Resultaat 2023 en Begroting 2024/5 (zie bijlage 2)

De ALV wordt een begroting voor het lopende en de komende jaar gepresenteerd. Door twee jaar vooruit te kijken biedt dit een beter beeld op de financiële doorwerking van beleidsvoornemens.

Opmerkingswaardig:

- Ook in 2023 is de ledenaanwas structureel hoger dan verwacht (29% ipv 20%). Het aantal opzeggingen kwam uit op 237 (19% ipv 200 opzeggingen/16%).
- In de begroting 2022 hebben we gemeld dat de kosten voor Omnes naar verwachting stijgen (van 10K in 2023 naar verwacht 14K in 2025). Om deze stijging vóór te zijn hebben we een andere drukkerij bereid gevonden tegen lagere kosten het printen op zich te nemen. Daarnaast konden we ook voor het verzenden een kostenreductie realiseren.
- Ook in 2023 werd de herziening van de statuten niet afgerond. De kosten hiervoor worden doorgeschoven naar 2024.
- Het resultaat is positief ten opzichte van de begroting.
 - nieuw beleid, initiëren perscontacten, verviel doordat een bestuurslid zich terug trok. (+€ 1.000);
 - We mochten "gratis" deelnemen aan de fiets en wandelbeurs (+€ 2.000);
 - Het bestuur is uitgedund, waardoor minder vergoedingen betaald hoefden te worden (+€ 700);
 - De WBTR/statutenwijziging is niet doorgevoerd, waardoor we de notariskosten dit jaar (nog) niet genomen werden (+€ 500);
 - Extra groei leverde hogere contributie-inkomsten op(+€ 1.500);
 - Reductie printen en porto Omnes (+€ 2.500).



Daarnaast is er ook een tegenvaller te melden:

- Op de Ontmoetingsdag najaar 2023 kwamen minder deelnemers dan verwacht, waar de kosten dit jaar wel extra hoog waren. (-€ 1.500).

Toelichting op de cijfers

Leden ontwikkeling:

	Realisatie 2020	Realisatie 2021	Realisatie 2022	Begroting 2023	Realisatie 2023	Herzien 2024	Begroting 2025
per 01.01.jj na doorhalen							
Hoofd AI	890	866	894	980	970	1058	1050
Hoofd Oud	52	52	48	48	48	43	43
Hoofdlid (ex-e)	1	1	1	1	1	1	1
Partner AI	232	203	213	224	219	253	264
Partner Oud	12	12	10	10	10	10	10
totaal	1187	1134	1166	1263	1248	1365	1369
	Realisatie 2020	Realisatie 2021	Realisatie 2022	Begroting 2023	Realisatie 2023	Herzien 2024	Begroting 2025
Totaal nieuw	168	191	318	253	364	341	342
Totaal opzeggi	155	145	225	200	237	273	274
Groei	13	46	93	53	127	68	68
% groei bestan	1%	4%	6%	4%	8%	4%	4%
% nieuw	14%	17%	27%	20%	29%	25%	25%
% opzegginger	14%	13%	19%	16%	19%	20%	20%

De inkomstenzijde van de begroting wordt volledig bepaald door de leden contributies. Voor de begroting gaan we uit van:

- 20% opzeggers ten opzichte van het aantal ingeschreven leden per 01.01,
- 25% nieuwe leden ten opzichte van het aantal ingeschreven leden per 01.01.

Dat leidt tot de volgende verwachting van de inkomsten:

begrotingspost	Realisatie 2021	Realisatie 2022	2023 begroting herzien	Realisatie 2023	2024 begroting herzien	2025 begroting
Contributies totaal	27.372	28.190	29.353	30.986	32.750	33.617
Contrib.Hoofdleden (Autom.Inc.)	19.737	22.704	23.980	25.327	27.026	27.848
Contributie Partner (AI)	3.510	4.110	4.134	4.405	4.493	4.538
Contributie Hoofdleden	1.334	1.196	1.104	1.104	1.081	1.081
Contributie Partners	195	180	135	150	150	150
Entreegelden Nieuwe hoofdleden	2.547	4.248	3.637	4.531	4.619	4.631

Website/automatisering (incl licenties)

De vereniging ontkomt niet aan de tendens dat steeds meer geautomatiseerd wordt. Met het uitbesteden van website ontwikkeling en het onderhoud daarvan nemen de kosten toe. Hier zijn we aanmerkelijk duurder uit gekomen dan de begroting stelde (€ 4.156 ipv € 3.520).



Website/ automatiseringskosten 415	2021	2022	B2023H	2023	B2024H	B2025
Website/automatiseringskosten	1.681	3.563	3.520	4.156	4.800	4.880
Onderhoud website		1.761	1.500	2.164	2.500	2.500
Onderhoud ledenadm				245	500	500
Hosting website	436	290	500	357	400	450
Hosting administratie		91		97	100	100
Hosting test site		145		151	150	160
Smallpdf		130	120	130	120	120
Wordpress (+plugin)		634	650	446	460	475
Zoom		169	200	169	170	175
Jotform		376	550	396	400	400

Promotiekosten/ Fiets en Wandelbeurs

De Fiets&Wandelbeurs en aanverwante evenementen zijn bijzonder belangrijk voor de vereniging omdat hiermee invulling gegeven wordt aan de doelstelling van de vereniging: stimuleren en enthousiasmeren voor een wandel- fiets pelgrimage naar Rome of aanverwante bestemmingen. Ook wordt hiermee bekendheid aan de vereniging gegeven wordt en de nieuwe leden geworven worden.

In de corona-jaren zijn geen kosten gemaakt. Het is de bedoeling dat de vereniging zich dit jaar presenteert op de beurzen in Utrecht, Gent én Brugge. De kosten nemen toe omdat deelname aan de F&W Beurs in Utrecht (ook) in 2024 kostenvrij kon plaats vinden maar in de toekomst waarschijnlijk niet meer.

Fiets & Wandelbeurs (416)	2021	2022	B2023H	2023	B2024H	B2025
Totaal presentatie PnR in den lande	60	0	2.300	312	1.900	3.150
F&W beurs Utrecht			0	0	0	1.250
Reiskosten Utrecht			700	312	800	800
F&W beurs België (Gent én Brugge)					800	800
Reiskosten België			200		300	300
Haarzuilens			700			
Heeswijk en Wittem			200			
Kansen (Italië)			500			

Informatiedagen (417)	2021	2022	B2023H	2023	B2024H	B2025
Totaal presentatie PnR in den lande	150	53	125	609	1.750	1.850
Haarzuilens				609	800	850
Heeswijk en Wittem				0	200	200
Kansen (andere activiteiten gericht op Italië/pelgrimeren)				0	750	800

Ontmoetingsdagen

De ALV's en Ontmoetingsdagen zijn, naast de Omnes en de website, "de" onderscheidende activiteiten van onze vereniging. De toegangsprijs voor deze dagen wordt bewust laag gehouden (kostendekkend voor eten & drinken) opdat de leden zoveel mogelijk gestimuleerd worden de bijeenkomsten te bezoeken.



Ontmoetingsdagen 418	2021		2022		2023		B2024H		B2025	
	lasten	opbrengst	lasten	opbrengst	lasten	opbrengst	lasten	opbrengst	lasten	opbrengst
Ontmoetingsdagen totaal	1.128	474	7.020	2.260	9.440	2.965	6.510	1.950	7.700	2.300
Ontmoetingsdagen gesaldeerd	654		4.760		6.475		4.560		5.400	
ALV voorjaar			2.233	465	2.076	595	1.310	150	2.300	500
Ontmoetingsdag najaar huiskamerproject	1.128	474	4.731	1.795	7.364	2.370	4.800	1.800	5.000	1.800
onvoorzien					0		150		150	

(NB: 2021 was een coronajaar, de kosten waarom daarom uitermate beperkt.)

We zien dat de (najaar) ontmoetingsdagen structureel boven de begroting uit komen. Dat valt deels te verklaren door de duurdere locaties en anderszins door de tegenvallende deelname (en dus inschrijfgelden). Hoewel we in de toekomst toch weer naar een centraal in Nederland gelegen locatie willen gaan (en dus meer deelnemers werven), houden we wel rekening met een structurele kostenstijging.

Bestuurskosten

Per 1 juli 2021 is de Wet Bestuur en Toezicht Rechtspersonen (WBTR) in werking getreden. Het doel van die wet is Wanbestuur waaronder onbehoorlijk financieel beheer voorkomen. Daarmee wordt in een wet vervat wat in het maatschappelijk verkeer al lang als “normaal” geldt.

Om aan de nieuwe regels van de wet te voldoen, zullen de statuten bijgewerkt moeten worden. De bedoeling was dat dat in 2023 zijn beslag zou vinden. Door langdurige ziekte van een van de kernspelers daarin, is het project later in 2023 van de grond gekomen. De notariskosten moeten nog gemaakt worden.

Structurele lasten zijn aangegaan door een aansprakelijkheidsverzekering welke met de groei van de vereniging en de belangen die daarmee gemoeid zijn, noodzakelijk werd.

In 2022 hebben we, voor het eerst, een “harde kern dag” georganiseerd waarin bestuur met de vaste vrijwilligers samen komen om informeel van gedachten te wisselen over de toekomst en uitvoering van werkzaamheden van de vereniging. Een dergelijke strategie dag willen we eens per twee jaar continueren. In 2024 (dus) weer wel.

Omnes en porti

Omnes geeft de vereniging een duidelijk “gezicht” naar de buitenwereld. Het blad neemt echter een forse hap uit de begroting.

In 2023 hebben we het drukken van de najaars-uitgave bij een andere drukker ondergebracht. Dat heeft tot aanzienlijke kostenreductie geleid welke in de begroting voor komende jaren wordt doorvertaald. Toch nemen de kosten toe door de groei van het aantal leden.

In de naaste toekomst willen we Omnes (ook) Digitaal aanbieden en de leden de keuze geven of ze het blad (nog) op papier wensen te ontvangen. Dit kan in de toekomst een reductie in de oplage van Omnes betekenen. Hiervoor moet een aanpassing op de website en in de ledenadministratie gedaan moeten worden (zie begrotingspost nieuw beleid). We verwachten Omnes per 1 januari 2025 digitaal te kunnen aanbieden.

Financieel heeft dit gevolgen. Hoe groot deze zijn is ongewis omdat enerzijds besparingen



(minder drukkosten) anderzijds een kostenverhoging per geprint exemplaar verwacht wordt.

Omnes	2021	2022	B2023H	2023	B2024H	B2025
Kosten drukker	3.492	5.532	7.902	5.481	4.610	4.227
Porto (en handling) Omnes	3.332	2.887	2.949	2.916	3.240	3.397
Opmaak/editing	2.196	2.379		2.200	2.200	2.400
Bijkomende kosten	203	99		395	500	550
Totaal kosten Omnes	9.224	10.896	10.851	10.992	10.550	10.574

Nieuw beleid

In de begroting 2023 was voor nieuw beleid € 3.250 gereserveerd waaronder het positioneren van PnR in de pers (€ 1.000). Deze activiteit is helaas niet van de grond gekomen omdat het bestuurslid dat daarvoor wilde inzetten, zich terugtrok.

Als nieuw beleid nemen wij ons voor:

- De website verder door te ontwikkelen zodat pagina's voor leden achter een wachtwoord geplaatst kunnen worden (bijvoorbeeld winkel, Omnes, leden onderweg)
- In 2024 richten wij onze aandacht specifiek ook naar de Belgische leden door het faciliteren van bijeenkomsten aldaar.

Nieuw beleid	2021	2022	B2023H	2023	2024H	B2025
totaal	22.176	4.665	3.250	1.465	5.850	2.900
Nieuw beleid						
nw beleid: België					500	500
nw beleid: Aanpassing website	11.685	472	2.000	1.307	2.500	1.000
nw beleid: Thuis komen		168	250	158	350	400
nw beleid: Perscontacten			1.000			1.000
nw beleid: Aanpassing ledena	6.443	3.025			2.500	
nw beleid Jongerenwerk	306	1.000				
nw beleid huisstijl	3.742					

5 Risico's en onzekerheden

De vereniging is met een Eigen Vermogen van 97% van de jaarcontributie gezond. Verwacht wordt dat het Eigen Vermogen de komende jaren op dit niveau blijft. De continuïteit van de vereniging is, zelfs bij grote tegenvallers, geborgd.

6 Voorstel contributie bedragen 2025

Gelet op de gezonde vermogenspositie en de verwachte positieve resultaten in de nabije toekomst, wordt voorgesteld om de contributie ook voor 2025 niet te wijzigen.